

# **DIAGNOSTICO DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS PARA PERSONAS NATURALES CASO COLOMBIA -PERU**



## **DIAGNOSIS OF INCOME TAX AND COMPLEMENTS FOR NATURAL PEOPLE CASE COLOMBIA-PERU**

LINA MARIA MESA MONTENEGRO<sup>1</sup>

AURA BEATRIZ TROCHEZ BALANTA<sup>2</sup>

Fundación universitaria empresarial de la Cámara de Comercio de Bogotá-  
Uniempresarial.  
Bogotá- Colombia  
2019

### **RESUMEN**

Se constituye un análisis comparativo del impuesto sobre la renta y complementarios para las personas naturales entre Perú y Colombia, teniendo en cuenta las diferencias, semejanzas y su efecto en los contribuyentes; tomando como base el Estatuto tributario colombiano y código tributario peruano para el año 2018.

En cumplimiento del objetivo general de este artículo se proporcionará un diagnóstico del sistema impositivo para las personas naturales en materia de renta en los países Perú y Colombia. Se realizó una comparación de la normatividad referente al impuesto sobre la renta para personas

---

<sup>1</sup> Estudiante aspirante al título contador público  
[lmesa@ue.edu.co](mailto:lmesa@ue.edu.co)

<sup>2</sup> Estudiante aspirante al título contador público  
[atrochez@ue.edu.co](mailto:atrochez@ue.edu.co)

naturales entre Perú y Colombia y como resultado se elaboró un análisis con el fin de proporcionar información detallada a las personas interesadas, como son: los grupos académicos, profesionales y otros a quienes les interese establecer una relación laboral o comercial en alguno de los dos países, sean residentes o no residentes en Colombia o Perú.

Adicionalmente se realizó un análisis de la importancia del recaudo de este impuesto para los países en mención tomando como referencia los datos históricos del ingreso y su participación porcentual frente al PIB, con el fin de establecer la incidencia de las rentas de los contribuyentes hacia el país.

## **PALABRAS CLAVE**

Base gravable, Contribuyentes, Hecho generador, Sujeto Pasivo, Sujeto activo, Tarifa, UVT (Unidad de valor tributario en Colombia), UIT (Unidad impositiva tributaria en Perú).

## **ABSTRACT**

A comparative analysis of income tax and complementary taxes for individuals between Peru and Colombia is established, taking into account the differences, similarities and their effect on taxpayers; based on the Colombian tax statute and Peruvian tax code for the year 2018.

In compliance with the general objective of this article, a diagnosis of the tax system for individuals in terms of income in the countries of Peru and Colombia will be provided. A comparison of the regulations regarding the income tax for natural persons between Peru and Colombia was made and, as a result, an analysis was elaborated in order to provide detailed information to the interested persons, such as: academic, professional and other groups. those interested in establishing a labor or commercial relationship in one of the two countries, whether residents or non-residents in Colombia or Peru.

Additionally, an analysis of the importance of collecting this tax for the aforementioned countries was made, taking as a reference the historical data of income and its percentage share in relation to GDP, in order to establish the incidence of taxpayers' income to the country.

Taxable base, Taxpayers, Generating fact, Taxable Person, Active subject, Rate, UVT (Unit of tax value in Colombia), UIT (Taxation unit in Peru),

## INTRODUCCIÓN

Con el Desarrollo y la apertura económica en los países se hace cada vez más necesario conocer la cultura y las leyes donde las personas quieran desempeñarse laboralmente o realizar negocios con otros países. Entre Colombia y Perú existen acuerdos internacionales debido a que hacen parte de los países miembros de la CAN (Comunidad Andina de Naciones), uno de los beneficios en temas tributarios para las personas naturales es que el ingreso percibido por los servicios prestados en el exterior hace parte del ingreso nacional, es decir que estas personas tributan normalmente sobre estas rentas en su país de residencia, en este caso para Colombia estos ingresos son exentos de renta, es decir no se someterán a realizar el proceso de depuración para hallar la base gravable, otro de los beneficios en materia imponible es evitar la doble tributación.

Según lo mencionado anteriormente, tanto los profesionales como las personas que quieran realizar negocios con un país diferente al de origen deben estar enterados de las leyes y normas con el fin de no incumplir los principios y acuerdos establecidos para cada país y conocer que beneficios tienen solo con el hecho de invertir o desempeñarse laboralmente en el otro país.

Con este artículo se pretende desarrollar un análisis comparativo desde el marco legal del impuesto sobre la renta y complementarios para personas naturales entre Perú y Colombia basados en la reforma tributaria al año 2018, con el fin de proporcionar un enfoque a las personas interesadas, como son: los grupos académicos, profesionales y a las personas interesadas en establecer una relación laboral o comercial en alguno de los dos países, sean residentes o no residentes en Colombia o Perú.

Para poder cumplir este objetivo es necesario tener en cuenta los siguientes objetivos específicos:

- Diagnosticar los elementos tributarios que hacen parte de la declaración de renta y complementarios para las personas naturales de Colombia y Perú.

- Analizar la incidencia del recaudo del impuesto sobre la renta en el ingreso nacional según la reforma tributaria actual al año 2018.



A continuación, se contextualizará la definición del impuesto sobre la renta y a través del tiempo como ha ido variando según las reformas tributarias de los últimos 10 años para los países Perú y Colombia.

## **1. IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS**

El impuesto sobre la renta, denominado impuesto de renta y ganancias ocasionales es un tributo nacional directo, obligatorio para el comerciante persona natural o persona jurídica o asimilada el cual consiste en entregar al estado un porcentaje de sus utilidades obtenidas durante un periodo gravable generalmente 1 año, con el fin de ayudar a contribuir el gasto público. (Rodriguez, 2013)

Según información obtenida del estatuto tributario colombiano, del código peruano y de la cartilla de renta este impuesto está compuesto por los siguientes elementos:

1. Sujeto activo: es el estado.
2. Sujeto Pasivo: es el contribuyente sobre quien recae el tributo.
3. Hecho generador: Obtención de ingresos gravables en un periodo de tiempo (1 año).
4. Base gravable: es el valor sobre el cual se liquida el impuesto.
5. Tarifa: Porcentaje fijo o progresivo

Una vez definido el impuesto sobre la renta se procede al desarrollo de este, no sin antes tener en cuenta la relevancia que tienen los impuestos en cada país, para su desarrollo sostenible, para lograr ese objetivo todos los gobernantes de cada país tienen la misión de mantener la estabilidad social y económica, y para esto deben establecer leyes que permitan que los ciudadanos que generen ingresos contribuyan al ingreso de país. Por tal razón estos ingresos que recibe el estado son los impuestos de los contribuyentes que están regidos por la ley tributaria. Para Colombia la rige el estatuto tributario, el modificado por las leyes que impone cada gobernante, actualmente

en Colombia rige la ley 1819 de 12 de diciembre de 2016<sup>1</sup> y para Perú actualmente sigue la ley 30296 del año 2014 y sus decretos modificatorios al año 2018<sup>2</sup>

El ingreso para cada país está constituido por los impuestos nacionales, de los cuales solo se tomarán en cuenta para el desarrollo de este artículo el que vincula a las personas naturales y que están vigentes al año 2018:

<b>IMPUESTOS NACIONALES PARA PERSONAS NATURALES</b>	
<b>COLOMBIA</b>	<b>PERÚ</b>
<b>Ley 1819-2016</b>	<b>Ley 30296-2014</b>
<b>Impuesto sobre la renta y complementarios para personas naturales</b>	<b>Impuesto a la renta (IR)</b>

Fuente: Elaboración propia, información del Estatuto colombiano y peruano.

De acuerdo a lo anterior iniciamos describiendo las reformas tributarias en Colombia durante los últimos 10 años, las cuales han causado efecto sobre las personas naturales

### 1.1.REFORMAS TRIBUTARIAS EN COLOMBIA Y PERÚ

En este cuadro únicamente se tratarán las reformas tributarias de los últimos 10 años que afectaron el impuesto sobre la renta para personas naturales en los países Colombia y Perú.

<b><u>COLOMBIA</u></b>	<b><u>PERÚ</u></b>
En Colombia se propuso el impuesto sobre la renta con el fin de buscar recursos y así cubrir el déficit fiscal del sector público y reducir las brechas existentes de carácter social y económico. En los últimos 10 años en Colombia se realizaron 7 reformas tributarias de las cuales solo la reforma de la <b>ley 1819 de</b>	En Perú se han implementado 3 reformas tributarias en los últimos 10 años, las cuales han tenido notas modificatorias, estas se han presentado en los años 2011, 2012, 2014 y 2016 con el fin de reactivar la economía y fomentar la formalización. De estas reformas la única que afecta en el impuesto de renta

<sup>1</sup> ley 1819 de 2016 "Por medio de la cual se adopta una reforma tributaria estructural, se fortalecen los mecanismos para la lucha contra la evasión y la elusión fiscal, y se dictan otras disposiciones"

<sup>2</sup> Ley 30296/2014 "Ley que promueve la reactivación de la economía"

<p><b>2016</b> afecto directamente a las personas naturales de la siguiente manera:</p>	<p>para personas naturales, son las modificaciones realizadas a la ley en el año 2014 las cuales quedaron para regir los ejercicios gravables desde el 2015 en adelante con unas tarifas progresivas.</p> <p>Las reformas son las siguientes:</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>● <u>Reforma tributaria ley 1607/2012</u></li> </ul> <p>Modificación que afecta a las personas naturales debido a que realizan una clasificación en empleados y trabajadores por cuenta propia, crean dos sistemas de depuración para hallar la base gravable: IMAN (Impuesto mínimo alternativo), IMAS (Impuesto mínimo alternativo simple). (Ref) (Republica, 2012)</p> <p>Esta reforma tuvo otras modificaciones para los años 2014 y 2015 que no afecto la renta para personas naturales.</p> <p>Pero en el año 2016 crearon una nueva reforma con la <b>ley 1819-2016</b></p> <p>La renta para personas naturales deberá ser depurada y liquidada conforme al articulo 330 el cual clasifica el ingreso en cedulas así:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Rentas de trabajo</li> <li>● Pensiones</li> <li>● Rentas de Capital</li> <li>● Rentas no laborales</li> <li>● Dividendos y participaciones: ingresos percibidos por socios y accionistas.</li> </ul>	<p><b>Año 2014:</b> Realizaron nota modificatoria sobre las tasas del impuesto a la renta de trabajo y de fuente extranjera a unas tasas progresivas afectando los siguientes años:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 2015-2016 tasa del 6.8%</li> <li>● 2017 -2018 tasa del 8%</li> <li>● 2019- en adelante tasa del 9.3%</li> </ul> <p><i>Estas tarifas quedan para consulta en el Anexo 1.</i></p> <p><b><u>Decreto supremo No.133-2013 EF y modificatorias 2018</u></b></p> <p>En cuanto al impuesto sobre la renta para personas naturales, actualmente rige la normatividad de la presente ley y las rentas se dividen en 5 categorías las cuales se exponen a continuación:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Rentas por arrendamiento y subarrendamiento. (Rentas de Capital).</li> <li>● Rentas por intereses por préstamos, patentes, regalías, ganancias de capital (Rentas de Capital).</li> <li>● Rentas de comercio e industria (Para actividad empresarial).</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Trabajo independiente (Rentas de trabajo).</li> <li>• Trabajo dependiente. (Rentas de trabajo).</li> <li>• Rentas de fuente extranjera.</li> </ul>
--	---

Fuente: Elaboración propia, información obtenida del estatuto tributario colombiano y peruano.

## 2. CLASIFICACION ESTATUTO TRIBUTARIO COLOMBIA Y PERÚ

Es necesario que el contribuyente tenga el conocimiento sobre la normatividad impositiva para el año 2018 la cual le recaerá directamente sobre sus ingresos, es de gran importancia saber interpretar la norma, debido a que según las leyes el desconocimiento de la norma no los exime el cumplimiento. La idea general de este texto es contextualizar a los contribuyentes sobre el marco legal de cada país, y también conocer en materia tributaria los procedimientos, y los elementos de la norma evitando así futuras sanciones y pérdidas de dinero.

Para desarrollar el tema propuesto se dará a conocer la normatividad vigente en el año 2018 del impuesto sobre la renta, en los países estudiados desde el marco legal y se explicarán algunos conceptos básicos del impuesto y las bases para los contribuyentes o sujetos pasivos obligados a declarar renta. (Ver cuadro 1)

**Cuadro No. 1** – Marco legal se toman como base el estatuto tributario colombiano y código tributario peruano, en Colombia esta dado por el Decreto único reglamentario (DUR) 1625 y en Perú por el Decreto Supremo 133-2013 y sus modificaciones a 2018.



MARCO LEGAL		
	COLOMBIA	PERÚ
<b>NORMAS</b>	<b>Estatuto Tributario 2018 DUR 1625 y modificaciones 1990</b>	<b>Código Tributario DECRETO SUPREMO N° 133-2013-EF</b>
<b>ENTIDAD DE CONTROL A LA QUE SE REPORTA Y SE PAGA</b>	DIRECCION DE IMPUESTOS Y ADUANAS NACIONALES (DIAN) <sup>1</sup>	LA SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE ADUANAS Y DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA – SUNAT <sup>2</sup> .
<b>FORMULARIOS EN QUE SE PRESENTA LA INFORMACIÓN</b>	FORMULARIO 210	FORMULARIO 705
<b>VALOR UVT Y UIT</b>	UVT AÑO 2018: \$33.156	UIT AÑO 2018: S/4.150
<b>CONTRIBUYENTES OBLIGADOS A DECLARAR RENTA (SUJETOS PASIVOS)</b>	Personas Naturales, nacionales o extranjeras residentes en el país. Sucesiones ilíquidas con residencia en el país en el momento de su muerte. (Cadena, 2018)	Las personas naturales o jurídicas, sociedades conyugales, sucesiones indivisas u otros entes colectivos, nacionales o extranjeros, domiciliados en el Perú, están sometidos al cumplimiento de las obligaciones establecidas en este Código y en las leyes y reglamentos tributarios (Tasso, 2013 Notas modificatorias 13/09/2018)
<b>RESIDENTES</b>	Se consideran residentes en Colombia las personas que cumplan las siguientes condiciones: Permanecer en el país de forma continua o discontinua por 183 días calendario durante un periodo de 365 días. Ser Nacionales y durante el periodo gravable sus hijos y conyugue residan en el país, o que el 50% o más sean de fuente nacional. Que el 50% de sus bienes sean poseídos y administrados en el país. (Cadena, 2018)	a) El de su residencia habitual, presumiéndose ésta cuando exista permanencia en un lugar mayor a seis (6) meses. b) Aquél donde desarrolla sus actividades civiles o comerciales. c) Aquél donde se encuentran los bienes relacionados con los hechos que generan las obligaciones tributarias. d) El declarado ante el Registro Nacional de Identificación y Estado Civil (RENIEC). (Tasso, 2013 Notas modificatorias 13/09/2018)

Elaboración, propia, información sustraída del Estatuto tributario colombiano y del Código tributario peruano.

<sup>1</sup> Dirección de impuestos y aduanas nacionales Colombia

<sup>2</sup> Superintendencia nacional de aduanas y administración tributaria



**Cuadro No.2-** Las Rentas para personas naturales de ambos países se dividen en: categorías para Perú y para Colombia se denominan Cédulas:

COLOMBIA			PERU	
CEDULAS			CATEGORIAS	
CATEGORIAS O CLASIFICACION DE INGRESOS	1.	• Rentas de trabajo (Empleados y trabajadores independientes)	4. y 5. categoría Rentas de trabajo	• Trabajo independiente. • Trabajo dependiente.
	2.	• Pensiones: solo personas que perciban ingresos por pensiones por jubilación, invalidez, vejez y provenientes de riesgos laborales.	N/A	
	3.	Rentas no laborales: Los demás ingresos diferentes a las rentas anteriores.	N/A	
	4.	• Rentas de Capital: Personas que perciban ingresos por arrendamientos, y rendimientos financieros.	1. Rentas de capital	• Rentas por arrendamiento y subarrendamiento. • Rentas por intereses por préstamos, patentes, regalías, ganancias de capital.
			2. Rentas de capital	Sólo ganancia de capital originada por la venta de acciones y otros valores mobiliarios)
	5.	• Dividendos y participaciones	N/A	
		N/A	Rentas de fuente extranjera	Rentas no empresariales obtenidas en el extranjero. Se suman a las rentas netas del trabajo sólo si el resultado neto es positivo. (Determinación Anual)

		Rentas de fuente extranjera	Renta proveniente de transferencia de valores mobiliarios <sup>12</sup> Se suman a la renta neta de segunda categoría (Determinación Anual)
--	--	-----------------------------	--

Elaboración propia, información sustraída del Estatuto tributario colombiano y código tributario peruano

Según información brindada en el cuadro No. 2 de la clasificación de las rentas para los dos países, ahora se brindará la información para identificar si un contribuyente persona natural debe declarar renta en Colombia. El gobierno colombiano mediante el estatuto tributario definió las bases con respecto a: los ingresos, el patrimonio, las consignaciones bancarias y las compras, (ver cuadro No. 3) y con respecto a las depuraciones para hallar las bases gravables estas dependen de cada cedula, estas están dadas por limites que no exceden el 40% del total de los ingresos.

Para hallar la base gravable en Colombia se debe tener en cuenta la estructura relacionada en el anexo 3 de este artículo.

**Cuadro No. 3-** Bases para identificar si una persona natural es declarante en Colombia.

CONCEPTO	COLOMBIA		
	VALOR UVT	UVT	COP
PATRIMONIO BRUTO NO EXCEDA	33.156	4.500	149.202.000
INGRESOS BRUTOS ANUAL INFERIORES A	33.156	1.400	46.418.400
CONSUMOS MEDIANTE TARJETAS DE CREDITO NO EXCEDAN	33.156	1.400	46.418.400
COMPRAS Y CONSUMOS NO SUPEREN	33.156	1.400	46.418.400
VALOR ACUMULADO EN CONSIGNACIONES BANCARIAS, DEPOSITOS O INVERSIONES EXTRANJERAS NO EXCEDAN	33.156	1.400	46.418.400

Elaboración propia, información sustraída del Estatuto tributario colombiano

Según la información suministrada en el cuadro No.4 las bases para ser sujeto pasivo del impuesto sobre la renta en los dos países se expondrán en la moneda de cada país, para Colombia la moneda son pesos colombianos representados así: COP y para Perú la moneda son Nuevos Soles que se representan así: S.

Para Perú, el sistema para identificar si una persona natural debe declarar renta no depende solo de los ingresos, depende del tipo de categoría al que sea clasificado, y depende de la deducción de gastos que se puede realizar, Ver cuadro No. 4 y 5

Cuadro No. 4 -Bases para identificar si el contribuyente es declarante o no de Renta, los símbolos N/A- No aplican, para determinar la base, topes por ingreso

PERÚ						
CATEGORIA	CONCEPTO	VALOR UIT S	UIT	S	COP	FORMULARIO
1	ALQUILERES	N/A	N/A	N/A	N/A	FORMULARIO 705
2	GANANCIAS DE CAPITAL	N/A	N/A	N/A	N/A	FORMULARIO 705
4	PROFESIONAL INDEPENDIENTE O FUENTE EXTRANJERA INGRESOS POR HONORARIOS NO SUPEREN	4.150	7,0840	29.400	28.319.200	FORMULARIO 705
5	TRABAJADORES EN PLANILLA SOLO DECLARAN SI VAN A DEDUCIR INTERESES HIPOTECARIOS DE LA PRIMERA VIVIENDA (excepto fondo de minvivienda ni techo propio)	N/A	N/A	N/A	N/A	FORMULARIO 707

Elaboración propia, información sustraída de la página web RPP Perú, (RPP, 2018)

Están obligados a declarar renta las personas naturales que cumplan las siguientes condiciones:

1. Que cumplan las condiciones del cuadro No. 4
2. Si arroja saldo a favor en el diligenciamiento del formulario 705 y según el tipo de renta deben verificar en la casilla 161 renta de primera categoría, casilla 362 renta de segunda categoría o rentas de fuente extranjera que se puedan sumar en esta categoría y la casilla 142 que corresponde a rentas de trabajo y de fuente extranjera que se puedan sumar.  
(RPP, 2018)
3. Cuando se determine un saldo a favor en las rentas de 4 y 5 categoría (Tasso, 2013 Notas modificatorias 13/09/2018) (RPP, 2018).

La SUNAT<sup>1</sup> coloca unos topes para la deducción de gastos en el año 2018 los cuales se describen en el cuadro No. 5, solo se tendrán en cuenta las deducciones que aplican para las personas naturales.

<sup>1</sup> Superintendencia nacional de aduanas y de administración de impuestos

Cuadro No. 5- Topes por deducciones para determinar si el contribuyente debe declarar renta.

TOPE DE DEDUCCION DE GASTOS PERÚ						
CATEGORIA	CONCEPTO	VALOR UIT S	UIT	S	TRM 31/12/2019	COP
5	RENTAS DE TRABAJO/ MONTO FIJO A DEDUCIR	4.150	7	29.050	963,2381	27.982.067
6	DEDUCCION POR GASTOS ADICIONALES	4.150	3	12.450	963,2381	11.992.314

Elaboración propia, información sustraída de la página web RPP Perú, (RPP, 2018)

### 3. CUADRO COMPARATIVO DEL IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS PARA COLOMBIA Y PERÚ

Colombia y Perú son países con economías similares, son países en desarrollo los cuales luchan por tener una estabilidad social y económica sostenible, son países de América Latina que hacen parte de varios acuerdos internacionales como son la CAN (Comunidad andina de naciones), Alianza del Pacifico, Fondo monetario internacional, entre otros. La importancia de hacer esta comparación entre los dos países es debido a las negociaciones que se tienen en común tanto con empresas como con personas naturales, uno de los ingresos del estado que cada vez va cogiendo más fuerza para Colombia y Perú es el Impuesto de Renta, debido a que la idea que tienen estos gobiernos según los estatutos tributarios y sus reformas es que estas rentas sean progresivas pero que todos los ciudadanos aporten al estado según sus ingresos, los sistemas del impuesto entre los dos países generan unas similitudes en la estructura de depuración debido a que tienen categorizadas las rentas según cada contribuyente, como se muestra a continuación.

	COLOMBIA	PERÚ
Bases empleados	Declara renta y un empleado que devengue mensualmente \$3.868.200	Declara renta un trabajador independiente que mensualmente devengue más de \$2.359.933.
Limitantes de	Limitante del 40% del ingreso	En Perú la renta exenta se llama deducción y se da solo para las rentas 1,2 4 y 5. Es el 20% de la renta bruta.

deducción por cedulas		
Rentas exentas	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Las rentas exentas en Colombia son el 25% del total del ingreso.</li> <li>○ Aportes AFC y aportes voluntarios a fondos de pensiones obligatorios.</li> <li>○ Indemnizaciones lim 240 uvt.</li> </ul>	N/A para Perú son deducciones fijas.
Ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Aportes a Empresas promotoras de Salud.</li> <li>○ Aportes a fondos de pensiones obligatorias.</li> <li>○ Auxilios de Alimentación que no superen 41 uvt mensuales</li> <li>○ Otros auxilios no reembolsables destinados a la educación</li> </ul>	N/A, el tema de salud esta en las deducciones categoría 4 y 5
Deducciones generales, cedulas laborales Col y categoría 4 y 5 Perú	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Medicina Prepagada propia y de sus dependientes que no exceda 16 uvt mensuales \$6.365.952.</li> <li>○ 10% del ingreso por dependientes económicos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Deducción fija para la 4 y 5 categoría equivalente a 7 UIT establecida por la ley S/29.050 que en pesos colombianos son COP \$27.982.067 equivale mensualmente a COP \$2.331.838.</li> <li>○ Adicional a la deducción fija se puede deducir máximo 3UIT de otros gastos como: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Arrendamiento habitacional (Para la categoría 1) siempre y cuando se haya hecho mediante una entidad bancaria o mediante el</li> </ul> </li> </ul>

		<p>formulario 2683 de la SUNAT.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Pagos por honorarios de salud y odontología prestados en el país (para la 4ta categoría), incluye los servicios solicitados para los hijos menores de 18 años o mayores con alguna discapacidad y su conyugue, de este gasto se pueden deducir hasta el 30%.</li> <li>○ Otros servicios señalados en el decreto supremo como Abogados, ing. de sistemas, Arquitectos, Enfermeros, Entrenador deportivo, Fotógrafo y operador de cámara y cine, Ingenieros, Interpretes, Nutricionistas, Obstetriz, psicólogo, veterinarios., siempre y cuando estos gastos estén sustentados mediante recibos electrónicos por honorarios. De este gasto se puede deducir hasta el 30%.</li> <li>○ Y estos gastos debieron ser pagos durante el periodo gravable máximo hasta el 31 de dic.</li> <li>○ Donaciones permite tomarse hasta el 10% de la renta neta de trabajo.</li> </ul>
Deducción por intereses hipotecarios	El Colombia los intereses hipotecarios solo se dan para la cedula laboral y tiene una limitante de 1.200 uvt al año, equivalentes a	Solo Declaran los empleados cuando se van a deducir intereses hipotecarios de su primera vivienda. Y no tiene monto máximo de valor.

	\$39.787.200 anuales y mensuales a \$3.315.600	
--	---	--

Fuente: Elaboración propia con información del estatuto tributario colombiano y peruano

#### 4. RESULTADOS DEL DIAGNOSTICO REALIZADO

- a. Las rentas para personas naturales en Colombia y en Perú presentan similitudes en las estructuras de depuración, pero como todas las economías en los diferentes países todo depende también de los salarios y los ingresos de los contribuyentes, por ejemplo la comparación de los salarios mínimos, para Colombia año 2018 un ciudadano devenga COP\$781.242 y en Perú S/930 que en pesos colombianos utilizando la TRM a 31 de diciembre del año 2018 queda en COP\$870.480 aproximadamente, la de Perú es un 18% mas alta que en Colombia y sin embargo las bases que tienen en ingresos para los contribuyentes declarantes son de menor valor equivalente a un 39% por debajo de la base colombiana.
- b. Colombia el ente encargado de fiscalizar y recaudar los impuestos nacionales es la DIAN<sup>1</sup> y en Perú es la SUNAT<sup>2</sup>, estos entes se encargan de controlar, verificar y vigilar que todos los contribuyentes, sean empresas o personas naturales cumplan con su obligación ante el estado.
- c. En los dos países la renta líquida que se da después de deducciones, la diferencia es:
  - En Colombia se tienen en cuenta unas rentas exentas que corresponden al 25% del ingreso, pero tiene una limitante sumando los ingresos no constitutivos e renta ni ganancia ocasional que es del 30%, y si el contribuyente realiza aportes voluntarios a fondos de pensiones obligatorias estas se descuentan del ingreso, o los ingresos que reciben por indemnizaciones.
  - En Perú no se maneja el concepto rentas exentas solo son deducciones y en cada categoría se descuenta un 20%, y no maneja limitante en este descuento.
- d. En Colombia las tarifas se definen según cada cedula y los porcentajes van

<sup>1</sup> Dirección de impuestos y aduanas nacionales.

<sup>2</sup> Superintendencia nacional de aduanas de administración tributaria.

- i. Desde el 19% hasta el 33% en las rentas laborales y de pensiones que se encuentran en el art 383 ET.
  - ii. En las rentas de capital y no laborales las tarifas van desde 10% hasta el 35% dependiendo la base imponible en uvt.
  - iii. Por último, la tabla de dividendos y participaciones van desde 5% a 10%.
- e. En Perú las tarifas están definidas según cada categoría así:
  - i. Categoría 1 y 2 Rentas de capital, renta de fuente extranjera proveniente de transferencia de valores mobiliarios tiene una tarifa fija del 6.25% aplicada a la renta neta.
  - ii. Categoría 4 y 5 rentas de trabajo, Rentas de fuente extranjera no empresariales las tarifas están dadas por una table donde los porcentajes ascienden de 8% hasta el 30% según la tabla especificada en el cuadro No.7
- f. En cuanto a las deducciones en
  - Colombia son Limitadas al 40% del total de los ingresos, y se tienen diferentes deducciones según cada cedula y diferentes limitantes en el caso de rentas laborales solo se aceptan gastos básicos como son la medicina prepagada, el 10% de dependientes y los intereses hipotecarios
  - En Perú se pueden deducir otros gastos como arrendamientos, gastos médicos odontológicos, gastos de abogados y otros, pero están sujetas ciertas condiciones, los pagos deben ser mediante entidades financieras o por medio de la SUNAT<sup>1</sup> y estos se deben presentar en unos formularios específicos, así se aseguran de que el contribuyente que se va a deducir un gasto reporte el ingreso de los otros profesionales.
- g. Para los contribuyentes en los dos países la renta para personas naturales, tienen beneficios si son residentes extranjeros, debido a que tributan en el país donde sus ingresos superen el 80% y provengan de la fuente del país de residencia, ahora en Colombia las rentas percibidas por prestación de servicios profesionales en Perú son exentas para la depuración.

---

<sup>1</sup> Superintendencia nacional de aduanas y de administración tributaria.



- h. En Perú tributan, pero con una tasa de menor valor, la cual esta explicada en el anexo 2 categorías rentas extranjeras.

## 5. EL INGRESO POR LA DECLARACIONES DE RENTA EN CADA PAÍS.

Se realizó una búsqueda de los ingresos de cada país en los últimos 10 años con el fin de identificar la recaudación por concepto del impuesto de renta, con el fin de observar el efecto de este impuesto para las economías nacionales de ambos países, según la DIAN<sup>1</sup>

En Colombia para el año 2018 el gobierno esperaba recibir por declaraciones de renta de personas naturales era un monto por valor de \$2 billones de pesos, y lo recaudado fueron \$2.32 billones aumentando el recaudo en un 14% frente al año anterior, Según información obtenida del FMI<sup>2</sup> de los últimos 10 años, el porcentaje de la recaudación del impuesto sobre la renta en Colombia está en promedio en 18.71%<sup>3</sup>, (Ver Tabla 1 t grafico 1) teniendo como promedio del crecimiento económico según el PIB es en promedio 3.61% en el mismo tiempo, lo que indica que independientemente del crecimiento de la economía los colombianos estarían pagando aproximadamente el mismo porcentaje de impuestos, es decir que las reformas no están cumpliendo con el objetivo presentado por los gobiernos, y se denota insuficiencia en el cubrimiento del gasto público, por tal razón el estado sigue realizando reformas tributarias afectando cada vez más a los ciudadanos de clase media, bajando las bases gravables para la declaración sobre la renta de personas naturales.

En los años 2009, 2014 y 2015 el recaudo de este impuesto se incrementó debido a las modificaciones tributarias, en estos años se observa que hubo cumplimiento en los objetivos de recaudo, debido a que en las modificaciones que hicieron a las reformas propusieron más mecanismos de control contra la evasión de impuestos, pero Colombia sigue siendo uno de los países tiene menor recaudo en materia de impuestos, por lo tanto el déficit fiscal y la brecha económica y social se hace más grande, una de las recomendaciones es que el gobierno debe realmente hacer una reforma estructural y progresiva, disminuir el gasto público con el fin de

<sup>1</sup> Dirección de impuestos y aduanas nacionales.

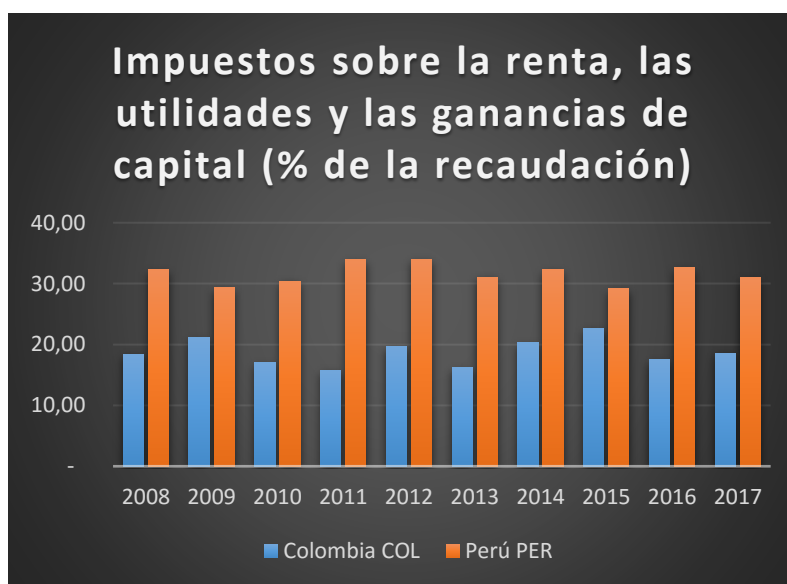
<sup>2</sup> Fondo Monetario internacional

<sup>3</sup> Calculo propio, información tomada del FMI. (Datos, 2018)

alivianar las pérdidas fiscales, pero que realmente afecte a las personas que devenguen mayores ingresos. Sin embargo, haciendo la comparación con Perú, el recaudo de Colombia en materia de este impuesto es más bajo con una diferencia aproximada 12.87 puntos porcentuales.

En Perú el promedio de recaudo del impuesto de renta es de 31.58%<sup>1</sup> y el crecimiento del PIB en promedio en los últimos años ha sido de 4.89%<sup>2</sup>, ha tenido mayor crecimiento económico que Colombia, pero así mismo la imposición de personas naturales es la que tiene mayor participación en la recaudación de impuestos, es decir que en este se puede decir que el impuesto sobre la renta es progresivo, teniendo en cuenta las modificaciones que se ha realizado a la ley tributaria, en las modificaciones realizadas a la ley 30296-2014 El gobierno peruano está implementando controles para mitigar la evasión de impuestos, además se debe tener en cuenta que este es un país en desarrollo y está beneficiando a las empresas nuevas con el fin de que se incremente la formalización de empresas.

**Gráfico 1 RECAUDO DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA COLOMBIA Y PERÚ**



Elaboración Propia, Información obtenida del FMI (Datos, 2018)

<sup>1</sup> Calculo propio, información tomada del FMI. (Datos, 2018)

<sup>2</sup> Calculo propio, información tomada del FMI. (Datos, 2018)

**Tabla 1- Impuestos sobre la renta, las utilidades y las ganancias de capital (% de la recaudación)**

País	Código País	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Colombia	COL	18,41	21,09	16,98	15,73	19,73	16,20	20,29	22,61	17,49	18,54
Perú	PER	32,24	29,29	30,36	33,93	33,96	31,05	32,24	29,16	32,63	30,95

Elaboración Propia, Información obtenida del FMI (Datos, 2018)

## CONCLUSIONES

- En este artículo podemos concluir que tanto Colombia como Perú tienen diferencias y semejanzas en cuanto a la declaración de renta que no son muy significativas pero que aportan a cada economía según los objetivos trazados.
- Se observa más progresividad en el impuesto de Perú, debido a que las tasas van cambiando gradualmente cada año, Para Colombia según cada reforma van gravando a más personas disminuyendo la base para los contribuyentes que deban declarar y en la tarifa los porcentajes son fijos, pero cada año se incrementa el valor de la UVT que es el valor de la unidad tributaria con el cual se calcula la base gravable.
- De acuerdo con el régimen impositivo de los dos países para los contribuyentes como persona natural siempre habrá solamente un grupo que declara renta cada año, y para ser mas equitativos deberían contribuir al estado todas las personas que obtengan un ingreso con un porcentaje gradual.


## SUGERENCIAS MISION ACADEMICA

Con la experiencia vivida en la visita a Perú, las clases recibidas y las visitas a empresas pudimos observar lo siguiente:

- Los temas propuestos por los estudiantes fueron abarcados en su totalidad con mayor énfasis a los estudiantes de finanzas y comercio internacional debido a que todo era orientado a las relaciones entre los dos países.
- En cuanto los temas contables no se trataron en las clases, y el tiempo fue muy limitado para poder investigar mas afondo el tema que escogimos como opción para el trabajo de grado.
- Las investigaciones fueron realizadas virtualmente por recomendaciones de los mismos profesores, por lo tanto, la información es un poco sesgada.
- En cuanto a las visitas empresariales, se observaron los procesos operativos más no los procesos contables, en las charlas mostraron a nivel global las estadísticas de la situación financiera de las empresas.
- Fue una experiencia muy enriquecedora, pero para el área contable es necesario profundizar.


## BIBLIOGRAFIA

- Angeles, J. A. (19 de septiembre de 2018). *Thorne Echandía & Lema Abogados*. Obtenido de Thorne Echandía & Lema Abogados: <http://thelemabogados.pe/es/reforma-tributaria-2018-principales-modificaciones-en-el-impuesto-a-la-renta-igv-codigo-tributario-y-otros-temas/>
- Cadena, J. E. (2018). *Estatuto Tributario Nacional*. Bogotá D.C.: Grupo Editorial nueva legislacion SAS.
- Calderon, E. C. (2015). *Analisis comparativo de los impuestos nacionales de Argentina, Chile, Colombia, Ecuador y Perú*. Obtenido de [http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/17943/17081318\\_2015.pdf?sequence=2&isAllowed=y](http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/17943/17081318_2015.pdf?sequence=2&isAllowed=y)
- CONTABILIDAD Y FINANZAS. (10 de MARZO de 2010). Obtenido de CONTABILIDAD Y FINANZAS: <http://contabilidadyfinanzas-ingry.blogspot.com/2010/03/que-es-la-base-gravable.html>
- Datos, B. M. (2018). *Fondo Monetario Internacional, Anuario de Estadísticas de las Finanzas Públicas y archivos de datos*. Obtenido de Fondo Monetario Internacional, Anuario de Estadísticas de las Finanzas Públicas y archivos de datos.: [https://datos.bancomundial.org/indicador/GC.TAX.YPKG.RV.ZS?end=2016&locations=CO-PE&name\\_desc=false&start=1998&view=chart](https://datos.bancomundial.org/indicador/GC.TAX.YPKG.RV.ZS?end=2016&locations=CO-PE&name_desc=false&start=1998&view=chart)
- Fiscal, S. T. (2018). *Ingresos públicos y reformas tributarias en los países de la Alianza del Pacífico1*. Obtenido de [https://cf.gob.pe/wp-content/uploads/2018/08/Nota-de-discusion\\_ingresos\\_publicos\\_AP\\_final.pdf](https://cf.gob.pe/wp-content/uploads/2018/08/Nota-de-discusion_ingresos_publicos_AP_final.pdf)
- Junguito, R. (19 de octubre de 2012). El impuesto sobre la renta en Colombia. *La republica*. Obtenido de <https://www.larepublica.co/analisis/roberto-junguito-500053/el-impuesto-a-la-renta-en-colombia-2023638>
- Republica, C. d. (26 de Diciembre de 2012). *Secretaria de senado*. Obtenido de Secretaria de senado: [http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley\\_1607\\_2012.html](http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1607_2012.html)
- republica, C. d. (31 de Diciembre de 2014). LEY QUE PROMUEVE LA REACTIVACION ECONOMICA. Lima, Perú.
- Revista Dinero*. (02 de Febrero de 2015). Obtenido de <https://www.dinero.com/economia/articulo/cuantas-reformas-tributarias-ha-tenido-colombia/206248>
- Rodriguez, D. L. (2013). *Cartilla Impuesto de renta*. Bogotá DC.: Legis.
- RPP. (11 de ENERO de 2018). Obtenido de RPP: <https://rpp.pe/economia/economia/sunat-estos-son-los-nuevos-topes-para-deducccion-de-gastos-en-el-2018-noticia-1099130/1>
- Tasso, O. H. (2013 Notas modificatorias 13/09/2018). *Codigo Tributario Decreto Supremo No. 133-2013 EF*. Lima (Perú).

 <b>Uniempresarial</b> <small>FUNDACIÓN UNIVERSITARIA EMPRESARIAL DE LA CÁMARA DE COMERCIO DE BOGOTÁ "VIGILADA MINEDUCACIÓN"</small>	<b>DIRECCIÓN DE INVESTIGACIONES Y ESTUDIOS EMPRESARIALES</b> <b>FICHA BIBLIOGRÁFICA DE DOCUMENTO DE OPCIÓN DE GRADO</b>	<b>CÓDIGO : INV-FM-018</b>
		<b>VERSION : 1</b>
		<b>FECHA: 07/12/2018</b>

TITULO COMPLETO		
<b>DIAGNOSTICO DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS PARA PERSONAS NATURALES CASO COLOMBIA -PERU</b>		
AUTORES		
<b>Apellidos completos</b>	<b>Nombres completos</b>	
MESA MONTENEGRO	LINA MARIA	
TROCHEZ BALANTA	AURA BEATRIZ	
TUTOR DE TRABAJO DE GRADO		
<b>Apellidos completos</b>	<b>Nombres completos</b>	
POLANIA CERINZA	YOLY TATIANA	
PROGRAMA ACADÉMICO		
<b>Nombre del programa</b>	<b>Tipo de programa (marque con una x)</b>	
CONTADURIA PUBLICA	Pregrado	X
	Especialización	
	Maestría	
<b>CIUDAD</b>	<b>AÑO DE PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE GRADO</b>	<b>NÚMERO DE PÁGINAS</b>
BOGOTA	2019	21
PALABRAS CLAVES		
<b>Español</b>	<b>Inglés</b>	
Base Gravable	Taxable base	
Contribuyentes	Taxpayers	
Hecho generador	Generating fact	
Sujeto Activo y pasivo	Taxable Person, Active subject	
UVT y UIT	UVT y UIT	
Tarifa	Rate	
RESUMEN (Máximo 250 palabras)		
<p>Se constituye un análisis comparativo del impuesto sobre la renta y complementarios para las personas naturales entre Perú y Colombia, teniendo en cuenta las diferencias, semejanzas y su efecto en los contribuyentes; tomando como base el Estatuto tributario colombiano y código tributario peruano para el año 2018.</p> <p>En cumplimiento del objetivo general de este artículo se proporcionará un diagnóstico del sistema impositivo para las personas naturales en materia de renta en los países Perú y Colombia. Se realizó una comparación de la normatividad referente al impuesto sobre la renta para personas naturales entre Perú y Colombia y como resultado se elaboró un análisis con el fin de proporcionar información detallada a las personas interesadas,</p>		


Elaborado por : Angel Gustavo Cordoba	Revisado por: Marcela Gomez Osorio	Aprobado Por: : Marcela Gómez Osorio
Cargo: Coordinador Biblioteca	Cargo: Gerente DIEE	Cargo: Gerente DIEE

	<b>DIRECCIÓN DE INVESTIGACIONES Y ESTUDIOS EMPRESARIALES</b> <b>FICHA BIBLIOGRÁFICA DE DOCUMENTO DE OPCIÓN DE GRADO</b>	<b>CÓDIGO :</b> INV-FM-018
		<b>VERSION :</b> 1
		<b>FECHA:</b> 07/12/2018

como son: los grupos académicos, profesionales y otros a quienes les interese establecer una relación laboral o comercial en alguno de los dos países, sean residentes o no residentes en Colombia o Perú.

Adicionalmente se realizó un análisis de la importancia del recaudo de este impuesto para los países en mención tomando como referencia los datos históricos del ingreso y su participación porcentual frente al PIB, con el fin de establecer la incidencia de las rentas de los contribuyentes hacia el país.

<b>Elaborado por :</b> Angel Gustavo Cordoba	<b>Revisado por:</b> Marcela Gomez Osorio	<b>Aprobado Por: :</b> Marcela Gómez Osorio
<b>Cargo:</b> Coordinador Biblioteca	<b>Cargo:</b> Gerente DIEE	<b>Cargo:</b> Gerente DIEE

 <b>Uniempresarial</b> <small>FUNDACIÓN UNIVERSITARIA EMPRESARIAL DE LA CÁMARA DE COMERCIO DE BOGOTÁ "VISIÓN EMPRESARIAL"</small>	<b>DIRECCIÓN DE INVESTIGACIONES Y ESTUDIOS EMPRESARIALES</b> <b>LICENCIA DE USO A FAVOR DE LA FUNDACIÓN UNIVERSITARIA EMPRESARIAL DE LA CÁMARA DE COMERCIO DE BOGOTÁ – UNIEMPRESARIAL, POR PARTE DE ESTUDIANTES</b>	<b>CÓDIGO : INV-FM-020</b>
		<b>VERSION : 1</b>
		<b>FECHA: 07/12/2018</b>

Los suscritos AURA BEATRIZ TROCHEZ BALANTA con C.C. N° 52.426.791 de Bogotá DC., LINA MARIA MESA MONTENEGRO con C.C. N° 1.022.377.571 de Bogotá DC., actuando en calidad de autor(es) de la (obra), (el trabajo de grado), (presentación), (conferencia), (escrito en general, que lleva por título DIAGNOSTICO DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS PARA PERSONAS NATURALES CASO COLOMBIA -PERU

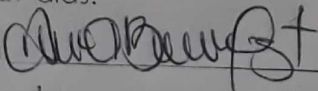
elaborada para efectos de optar por el título de Contador Público, quienes participamos en la opción de grado Misión académica del programa académico contaduría publica promoción 9.

Hacemos entrega a UNIEMPRESARIAL de una copia de dicho trabajo académico otorgando licencia o autorización de uso sobre la misma, para que en los términos de la Decisión Andina 351, la Ley 23 de 1982 y demás normas aplicables, realice los actos de explotación de los derechos patrimoniales y de manera especial, para que la divulgue, reproduzca, comunique al público y la ofrezca en préstamo al público. La presente licencia o autorización se extiende no solo a la fijación en medio o formato físico, analógico o material, sino también al medio virtual, electrónico, óptico, usos de red, Internet, extranet, intranet, repositorio institucional y demás formatos conocidos o por conocer.

El autor de la obra, manifiesta de igual manera que la obra objeto de esta licencia o autorización de uso es creación original y que se realizó sin infringir los derechos de autor que le correspondan a terceros.

PARÁGRAFO: Si llegase a presentarse cualquier tipo de reclamación o acción por parte de un tercero en cuanto a los derechos de autor sobre la obra en mención, asumiré la responsabilidad, dejando indemne a UNIEMPRESARIAL y saliendo en defensa de los derechos aquí autorizados.

Para constancia se firma el presente documento en el año 2019 del mes de marzo a los 29 días.

Firma  c.c. 52426791  
 Firma Lina Maria Mesa M. c.c. 1022377571

Elaborado por: Angel Gustavo Conloba	Revisado por: Marcela Gómez Osorio	Aprobado Por: Marcela Gómez Osorio
Cargo: Coordinador Biblioteca	Cargo: Gerente DIEE	Cargo: Gerente DIEE